

# NOTICE DE PROTECTION DES DONNÉES PERSONNELLES

Le cabinet PATRICK HAVENEL CONSULTANT accorde une grande importance à la protection de votre vie privée. C'est la raison pour laquelle nous avons adopté des principes communs au sein de la Politique de Confidentialité du cabinet, disponible sur le site [www.phcfinancement.com](http://www.phcfinancement.com).

PATRICK HAVENEL CONSULTANT, entreprise unipersonnelle à responsabilité limitée, dont le siège social est à Magny-En-Vexin (95420), 1 Place Rivette, (« nous » « le cabinet ») est responsable du traitement de vos données personnelles. Le présent document a pour objet de vous informer de la manière dont nous utilisons et protégeons vos données personnelles, ainsi que des raisons pour lesquelles nous traitons ces données.

Il s'applique uniformément à tous les services de PATRICK HAVENEL CONSULTANT, étant précisé que des informations complémentaires pourront vous être communiquées si nécessaire lorsque vous souscrivez un produit ou service en particulier.

## **1. QUELLES DONNÉES PERSONNELLES TRAITONS-NOUS ?**

Nous collectons et utilisons uniquement les données personnelles qui nous sont nécessaires dans le cadre de notre activité pour vous proposer des produits et services personnalisés et de qualité. Nous pouvons être amenés à collecter différentes catégories de données personnelles auprès de vous, notamment :

- informations d'identification et de contact (nom, prénom, lieu et date de naissance, photo, numéros de carte d'identité et de passeport, adresse postale et électronique, numéro de téléphone, sexe, âge ou signature) ;
- données fiscales (numéro fiscal, statut fiscal, pays de résidence) ;
- situation familiale (statut marital, régime matrimonial, nombre d'enfants) ;
- informations relatives à la formation et à l'emploi (niveau d'étude, emploi, nom de l'employeur, rémunération) ;
- informations bancaires, financières et données transactionnelles (coordonnées bancaires, données relatives aux transactions, y compris informations sur les virements, profil d'investisseur, valeur de vos actifs).
- données relatives à vos habitudes et préférences :
  - données liées à l'utilisation des produits et services souscrits en relation avec les données bancaires, financières et transactionnelles ;
  - données relatives aux interactions avec nous : dans nos bureaux (comptes rendus de contact), sur notre site Internet, sur nos pages, sur les réseaux sociaux, lors des entretiens et conversations téléphoniques ou visio, dans les courriers électroniques) ;
- données nécessaires à lutte contre le surendettement.

Nous pouvons être amenés à collecter des données sensibles sous réserve de votre consentement explicite :

- données de santé (pour la conclusion de contrat d'assurance lorsque cela est nécessaire).
- Sauf si la législation nous l'impose, nous ne traitons jamais celles relatives à vos origines raciales ou ethniques, vos opinions politiques, votre religion, vos convictions philosophiques

ou l'appartenance syndicale, au traitement des données génétiques, votre vie sexuelle ou orientation sexuelle.

Les données que nous utilisons peuvent être collectées directement auprès de vous ou obtenues des sources suivantes, dans le but de vérifier ou d'enrichir notre base de données ou dans le cadre de notre activité

- publications/ bases de données rendues accessibles par les autorités officielles (Journal officiel) ;
- nos entreprises partenaires
- tiers tels que les organismes de renseignements commerciaux, de lutte contre la fraude, en conformité avec la réglementation en matière de protection des données ;
- sites Internet/ pages de réseaux sociaux contenant des informations que vous avez rendues publiques et bases de données rendues publiques par des tiers.

## **2. CAS PARTICULIERS DE COLLECTE DE DONNÉES, NOTAMMENT COLLECTE INDIRECTE**

Le cabinet PATRICK HAVENEL CONSULTANT peut collecter des informations vous concernant bien que vous ne soyez pas client de la société.

La liste ci-dessous (non exhaustive) constitue des exemples de données personnelles collectées auprès de personnes non clientes, telles que :

- prospects, garants, mandataires ;
- représentants légaux, mandataires sociaux et personnes habilitées d'une personne morale cliente du cabinet ;
- bénéficiaires effectifs et actionnaires d'une personne morale cliente du cabinet ;
- donneurs d'ordres ou bénéficiaires lors de transactions faites en relation avec un client du cabinet ;
- employés de nos partenaires.

## **3. POURQUOI ET SELON QUELLES BASES DE TRAITEMENT UTILISONS-NOUS VOS DONNÉES PERSONNELLES ?**

### **a. Pour nous conformer à nos obligations légales et réglementaires**

Nous utilisons vos données personnelles pour nous acquitter de différentes obligations légales et réglementaires, parmi lesquelles :

- la lutte contre le blanchiment de capitaux, le financement du terrorisme, la fraude fiscale ;
- le respect des réglementations bancaires et financières en vertu desquelles nous devons notamment :
  - évaluer votre solvabilité financière ;
  - prévenir les impayés ;
  - respecter notre devoir de conseil ;
- les réponses aux demandes officielles d'autorités publiques ou judiciaires dûment autorisées et indérogeables.

### **b. Pour exécuter un contrat conclu avec vous ou vous fournir des informations pré contractuelles**

Nous utilisons vos données personnelles pour conclure et exécuter nos contrats y compris pour :

- vous fournir des informations relatives à nos produits et services ;
- vous assister lors de demandes de souscription ;

- la souscription (notamment par signature électronique ou par téléphone) des produits et services distribués par le cabinet ;
- dans le cadre de la gestion de la relation client notamment :
  - gestion et exécution des produits et services ;
  - l'octroi de crédits et d'assurances ;
  - évaluation de vos besoins et de vos connaissances ;

### **c. Pour servir nos intérêts légitimes**

Nous utilisons vos données personnelles pour mettre en place et développer nos produits ou services, optimiser notre gestion et défendre nos intérêts en justice, y compris à des fins de :

- preuve de transactions ou d'opérations ;
- gestion informatique ;
- prévention de la fraude et des abus (mesures de sécurité, contrôle de transactions inhabituelles) ;
- recouvrement ;
- création de modèles statistiques, sur la base de l'analyse de vos transactions, afin de définir votre note de risque de crédit ;
- établissement de modèles statistiques anonymisés, de tests, pour la recherche et développement, dans le but d'optimiser la gestion ou d'améliorer notre offre ;
- personnalisation des offres commerciales :
  - en améliorant la qualité des produits ou services bancaires, financiers ou d'assurance ;
  - en vous proposant des produits ou services correspondant à votre situation et à votre profil tel que nous le définissons.

Ces propositions commerciales peuvent être réalisées grâce à :

- la segmentation des prospects et des clients ;
- l'analyse de vos habitudes et préférences sur les différents canaux (visites dans nos locaux, courrier électronique, visites de notre site Internet, pages et réseaux sociaux etc.) ;
- la transmission de vos données à une autre société notamment si vous êtes – ou êtes amené à devenir client de cette autre société ;
- l'adaptation de l'offre de produits ou services compte tenu des produits ou services que vous détenez ou utilisez déjà et des données que nous détenons.

### **d. Pour respecter votre choix lorsque nous demandons votre consentement pour un traitement en particulier**

Dans certains cas, le consentement est nécessaire pour traiter vos données, par exemple :

- lorsque les finalités décrites ci-dessus donnent lieu à une prise de décision automatisée produisant des effets juridiques, vous concernant ou vous affectant de manière significative, nous vous informerons séparément de la raison sous-jacente ainsi que de l'importance et des conséquences prévues de ce traitement ;
- si nous procédons à un traitement, à des fins autres que celles décrites dans la Section 3, nous vous en informerons et si nécessaire vous demanderons votre consentement.

## **4. À QUELLES CATÉGORIES D'ENTITÉS VOS DONNÉES PERSONNELLES POURRONT-ELLES ÊTRE DIVULGUÉES ?**

Afin d'accomplir les finalités précitées, nous divulguons vos données personnelles uniquement aux :

- prestataires de services et sous-traitants réalisant des prestations pour notre compte ;
- Banques partenaires ;
- Assurances partenaires ;
- certaines professions réglementées telles qu'avocats, notaires, commissaires aux comptes sous réserve que vous nous y habilitiez.

## **5. TRANSFERT DE DONNÉES EN DEHORS DE L'ESPACE ÉCONOMIQUE EUROPÉEN**

L'activité du cabinet ne nécessite pas de transfert de données en dehors de l'espace économique européen.

## **6. PENDANT COMBIEN DE TEMPS CONSERVONS-NOUS VOS DONNÉES PERSONNELLES ?**

S'agissant des clients, la majorité des informations sont conservées pendant la durée de la relation contractuelle et pendant 10 ans minimum après la fin de la relation contractuelle.

S'agissant des prospects, les informations sont conservées 3 ans minimum à compter de leur collecte ou de notre dernier contact avec vous.

## **7. QUELS SONT VOS DROITS ET DE QUELLE MANIÈRE POUVEZ-VOUS LES EXERCER ?**

Conformément à la réglementation applicable, vous disposez de différents droits, à savoir :

- Droit d'accès : vous pouvez obtenir des informations concernant le traitement de vos données personnelles ainsi qu'une copie de ces données personnelles.
- Droit de rectification : si vous estimez que vos données personnelles sont inexactes ou incomplètes, vous pouvez exiger que ces données personnelles soient modifiées en conséquence.
- Droit à l'effacement : vous pouvez exiger l'effacement de vos données personnelles dans la limite de ce qui est permis par la réglementation.
- Droit à la limitation du traitement : vous pouvez demander la limitation de traitement de vos données personnelles.
- Droit d'opposition : vous pouvez vous opposer au traitement de vos données personnelles, pour des motifs liés à votre situation particulière. Vous disposez du droit absolu de vous opposer au traitement de vos données personnelles à des fins de prospection commerciale, y compris le profilage lié à cette prospection.
- Droit à la portabilité de vos données, quand ce droit est applicable, vous avez le droit que les données personnelles que vous nous avez fournies vous soient rendues ou, lorsque cela est possible, techniquement, de les transférer à un tiers
- Droit de définir des directives relatives à la conservation, l'effacement ou la communication de vos données personnelles, applicables après votre décès.
- Droit de retirer votre consentement : si vous avez donné votre consentement au traitement de vos données personnelles, vous avez le droit de retirer votre consentement à tout moment.

Vous pouvez exercer les droits listés ci-dessus, par courrier adressé à

**PATRICK HAVENEL CONSULTANT**

A l'attention de Monsieur le Délégué à la Protection des Données

1 Place Rivette

95420 MAGNY EN VEXIN.

Conformément à la réglementation applicable, vous êtes en droit d'introduire une réclamation auprès de l'autorité de contrôle compétente telle que la CNIL (Commission nationale de l'informatique et des libertés) en France.

## **8. DE QUELLE MANIÈRE POUVEZ-VOUS PRENDRE CONNAISSANCE DES MODIFICATIONS APPORTÉES À CE DOCUMENT D'INFORMATION SUR LES DONNÉES PERSONNELLES ?**

Dans un monde en constante évolution technologique, ce document pourra être actualisé et restera à votre disposition sur notre site.

## **9. COMMENT NOUS CONTACTER ?**

Si vous avez des questions concernant l'utilisation de vos données personnelles visée par le présent document, vous pouvez contacter notre Délégué à la Protection des Données qui traitera votre demande, par courrier adressé à :

PATRICK HAVENEL CONSULTANT

A l'attention de Monsieur le Délégué à la Protection des Données

1 Place Rivette

95420 MAGNY EN VEXIN.